

Статья 35. Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе

1. Наблюдение в национальной платежной системе включает следующие виды деятельности:

- 1) сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы и связанных с ними объектов наблюдения (далее - мониторинг);
- 2) оценку деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее - оценка);
- 3) подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее - инициирование изменений).

2. Приоритетным является наблюдение за значимыми платежными системами, которое осуществляется Банком России посредством всех видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи. В отношении наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы, платежных систем, не являющихся значимыми, а также других объектов наблюдения Банк России осуществляет мониторинг.

3. При осуществлении мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от наблюдаемых организаций, других субъектов национальной платежной системы информацию об оказываемых ими платежных услугах, услугах платежной инфраструктуры.

4. Банк России вправе запрашивать и получать от организаций федеральной почтовой связи информацию об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств, за исключением сведений, отнесенных Федеральным законом от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ "О почтовой связи" к тайне связи, в порядке, установленном Банком России, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области связи.

5. При осуществлении оценки Банк России определяет степень соответствия наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, при условии опубликования соответствующих документов в изданиях Банка России на русском языке. При необходимости Банк России издает методические разъяснения по использованию указанных рекомендаций.

6. Банк России осуществляет оценку в соответствии с методиками оценки, которые опубликовываются в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", размещаются на интернет-сайте Банка России и при необходимости дополнительно доводятся до сведения наблюдаемых организаций.

7. До проведения оценки Банк России предлагает оператору значимой платежной системы самостоятельно провести предварительную оценку с применением опубликованных методик оценки и направлением результатов оценки в Банк России. Предварительная оценка, проведенная оператором значимой платежной системы, учитывается при проведении оценки Банком России.

8. Обобщенные результаты оценки публикуются и размещаются на интернет-сайте Банка России. Детализированные результаты оценки могут быть опубликованы Банком России с согласия оператора оцениваемой значимой платежной системы.

9. При инициировании изменений по результатам оценки Банк России может:

- 1) довести материалы оценки и ее результаты до органов управления наблюдаемой организацией с их последующим обсуждением;
- 2) совместно с наблюдаемыми организациями разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

3) опубликовать и разместить на интернет-сайте Банка России информацию об отказе наблюдаемой организации принять предложенные Банком России изменения, а также позицию наблюдаемой организации по данному вопросу.

10. Банк России публикует обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общий обзор результатов наблюдения в национальной платежной системе не реже одного раза в два года.

11. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе определяется нормативными актами Банка России.